

Π

آيات قرآنية

Π

قال تعالى:

(اقْرَأْ بِاسْمِ رَبِّكَ الَّذِي خَلَقَ * خَلَقَ الْإِنْسَانَ مِنْ عَلَقٍ * اقْرَأْ
وَرَبُّكَ الْأَكْرَمُ * الَّذِي عَلَّمَ بِالْقَلَمِ * عَلَّمَ الْإِنْسَانَ مَا لَمْ يَعْلَمْ)

(الآيات من ١-٥ سورة

العلق)

إهداء

الى امى الغالية ...
التي غمرتنا بحنانها وطيبة قلبها ، وقامت على تربيتنا بالصفات الحميدة

الى روح ابي ...
الذى فارق الدنيا وهو فى عنفوان شبابه . نسأل الله ان يسكنه فسيح
جناته

الى اسرتى الصغيرة ...
التي وقفت من خلفى ، وشدت من ازرى ، ومهدت لى السبيل للوصول الى
غاياتى.

الباحث

شكر وتقدير

بعد الشكر والحمد لله الواحد الاحد نتقدم بجزيل الشكر والتقدير :

- الى البروفسير/ على عبد الله على- استاذ الاقتصاد بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا والمستشار الاقتصادى ، والذي كانت توجيهاته بمثابة النبراس الذى قادنا الى بر الامان.

- كما نتقدم بالشكر الى الدكتور/ احمد الصديق جبريل الممتحن الخارجى والذى اثرى النقاش بعلمه وخبرته المهنية وهو المهنى والاكاديمى المعروف وسط القطاع المصرفى.

- وايضا نتقدم بالشكر الى الدكتور/بابكر ابراهيم الصديق - رئيس قسم المحاسبة والتمويل بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا والممتحن الداخلى والذى ابداء اراء وملاحظات ممتازة افادت البحث.

- والشكر موصول الى الاستاذ/ ابراهيم الصديق محمد نور- المشرف المعاون الذى اشرف على الجوانب المحاسبية من البحث ، وهو المشهود له بالكفاءة العلمية فى مجال مهنة المحاسبة وسط الجامعات والمعاهد العليا.

- نشكر اسرة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا واسرة المعهد العالى للدراسات المصرفية ممثلة فى الاساتذة والعاملين.

- وبنوك الخرطوم ، السودانى الفرنسى ، العمال الوطنى ، التضامن الاسلامى، البركة السودانى ، النيل الازرق المحدود وبنك السودان.

- ومكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، مكتبة المعهد العالى للدراسات المصرفية ، مكتبة بنك السودان، مكتبة جامعة الخرطوم

- أسرة الشركة الوطنية للطرق والجسور، واسرة شركة فام اويل التجارية

- وكل الزملاء المصرفيين الذين جلسنا معهم وقدموا افادات ساعدت البحث.

- وكل من عاوننا حتى خرج هذا البحث الى النور.

الباحث

ملخص البحث

• يهدف هذا البحث الى تقييم كفاءة المصارف التجارية بالسودان فى ادارة السيولة النقدية ، وللوصول الى هذا الهدف قد عملنا على تقييم المصارف التجارية من خلال اجراء التحليلات المالية والاستفسارات والاستشارات التى غطت كافة الانشطة التى ترتبط بالسيولة النقدية ، كذلك قمنا بمراجعة ودراسة انظمة المعلومات و الرقابة المالية المستخدمة فى المصارف التجارية موضوع البحث للتأكد من مدى مواكبة هذه الانظمة وما يرتبط بها من اساليب وطرق للتطور الذى طرأ على اوجه العمل المصرفى.

• كانت الفرضيات كما يلى:

- ١- وجود الالية الدائمة لقياس وتقييم السيولة النقدية بالمصارف التجارية من شأنه ان يؤدى الى ادارة السيولة النقدية بالصورة الصحيحة .
- ٢- ان نمو حجم الموارد الخارجية خاصة الودائع يساعد على استقرار السيولة النقدية بالمصارف التجارية.
- ٣- ان انعدام وشح السيولة النقدية يشكل مشكلة للمصارف التجارية مما يعرضها الى مخاطر عدم القدرة على الايفاء بالالتزامات التى عليها.
- ٤- المصارف التجارية تعتمد اعتمادا اساسيا فى تنمية مواردها على الموارد الخارجية وخاصة الودائع بانواعها .
- ٥- ان استغلال السيولة النقدية الفائضة عن طريق ادارة الاستثمار بالصورة المثلى والتخطيط السليم يعود على المصارف التجارية بالمزيد من الارباح.

• اعتمد الباحث فى الدراسة على المنهج الوصفى و التحليلى ، بجانب الاستقراءى ، الاستنباطى ، الاستدلالى والتاريخى ، كما استخدم اسلوب المقابلات الشخصية كوسيلة لجمع البيانات والمعلومات الصحيحة ، واشتمل البحث على خمسة فصول وعدة مباحث - حيث تم تحليل وتقييم التقارير السنوية للمصارف التجارية وكذلك تم تقييم نتائج الزيارات الميدانية وذلك من خلال الاسئلة التى وجهت لمديرى ادارات واقسام الشؤون المالية والاستثمار فى الجوانب المالية والمحاسبية حسب فرضيات البحث المعدة بهدف الوصول الى النتائج المستهدفة والتوصيات الضرورية.

• فى الاطار النظرى :

تمت دراسة الاسس النظرية التى تحكم عمل البنوك بصورة عامة لتحقيق اهدافها، طبيعة المصارف التجارية ، تاريخ العمل المصرفى بالسودان ومراحل تطوره كما تمت دراسة الجوانب النظرية للموارد المصرفية ، السيولة العامة والنقدية وكذلك النظام المالى والادارى فى المصارف التجارية ، التمويل والاستثمار وايضا تمت مراجعة و تقييم السياسات والقوانين والمنشورات التى صدرت من البنك المركزى وخاصة فى فترة ١٩٩٢م-٢٠٠٢م.

• فى الاطار العملى :

تم التقييم من خلال اجراء التحليلات المالية على قائمة الميزانية الموحدة للمصارف التجارية بالسودان وشملت القائمة (٢١ مصرفا) وغطت الفترة من العام ١٩٩٢م وحتى العام ٢٠٠٢م، وكما تم التحليل بصورة مفصلة لقائمة عدد (٦) مصارف تجارية مختارة حيث شمل التحليل البنود الهامة من الاستخدامات والموارد والتى لها ارتباط وثيق بادارة السيولة النقدية.

• فى الجانب الميدانى والتقريرى :

تم عمل مسح ميدانى لكافة البنوك التجارية العاملة بالسودان وبنك السودان للمساعدة على عكس الفهم الصحيح لنتائج التحليلات المالية التى قمنا بها وذلك من خلال مراجعة النظم المالية والمحاسبية وكذلك من خلال اجراء المقابلات الشخصية مع عدد كبير من المصرفيين من ذوى الخبرات الطويلة لعدد (٣٠ فرد) وخاصة العاملين بادارات واقسام الشئون المالية ، الاستثمار والشئون المصرفية.

• بعد تقييم المحاور المذكورة وربط الخلفية النظرية والعلمية مع حصيلة التحليلات والتطبيقات ونتائج المقابلات الشخصية وكذلك تقييم النظم الادارية والمالية المطبقة فى البنوك التجارية.

• توصل الباحث الى عدة نتائج هامة نذكر منها :

١- غياب الالية الدائمة لقياس وتقييم السيولة النقدية بالمصارف التجارية بالسودان بالتالى عجزت عن ادارة السيولة النقدية بالصورة الصحيحة وذلك عن طريق التنبؤ بحجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية والكشف مبكرا عن احتمال حدوث عجز مالى لسداده او حدوث فائض نقدى لاستثماره لتحقيق اقصى درجة من الربحية المخططة .

٢- ان المصارف التجارية بالسودان استطاعت ان تفي بجميع الالتزامات التى عليها بكل يسر وخاصة القصيرة منها والمتمثلة فى سحبوات المودعين وبالتالى لم تواجه بمشاكل انعدام وشح السيولة النقدية .

٣- اضافة الى نتيجة هامة مرتبطة بالنتيجة السابقة وهى ان المصارف التجارية بالسودان لم تتمكن من استغلال السيولة النقدية الفائضة والتى مصدرها الموارد الخارجية وخاصة الودائع استغلالا امثلا وبالصورة الصحيحة للوصول للغايات والاهداف المخططة .

• واقترح الباحث عدة توصيات نذكر منها :

ضرورة خلق آلية دائمة بالمصارف التجارية تعنى بتقييم وقياس السيولة النقدية و يمكن أن يتم ذلك باستحداث إدارة متخصصة تعمل على إدارة التدفقات النقدية بصورة شاملة في إطار الخطط المالية السليمة التي تهدف إلى الكشف المبكر عن احتمال حدوث عجز أو فائض نقدي وذلك لتلافي مخاطر شح السيولة النقدية وكذلك وجود فائض نقدي غير مستغل .

٢. لتلافي ظاهرة شح السيولة النقدية يجب ادارة السيولة النقدية بالصورة السليمة بوضع الخطط الادارية التي تمكن من الوفاء بجميع الالتزامات وخاصة القصيرة منها و المتمثلة فى سحبوات المودعين سواء كانت تلك السحبوات نقدية او عبر غرفة المقاصة بالبنك المركزى.

٣. العمل على استغلال السيولة النقدية الفائضة خاصة والتى مصدرها الموارد الخارجية والمتمثلة فى الودائع بالصورة المثلى وبالتخطيط السليم ، وان ذلك يعود على البنوك التجارية بالمزيد من المكتسبات الهامة.

• ولقد احتوى الفصل الاخير على صياغة كاملة للنتائج النهائية والتوصيات والتى نأمل ان تؤدى الى المساهمة فى مساعدة المصارف التجارية بالسودان على الادارة الصحيحة للاموال المودعة لديها وتحقيق التوازن المطلوب لادارة السيولة النقدية بالايفاء بمتطلبات السحبوات النقدية واستغلال الفائض من السيولة النقدية.

• هذا بالاضافة الى وجود ملاحق لكافة المعلومات الرئيسية التى تتم الاشارة اليها

Abstract

This research aims at evaluating the competence of the Sudanese commercial banks in striking a good control to manage the cash liquidity.

The evaluation has been based on the competence of the commercial banks working in Sudan on the analytical and conductive methods and techniques, which cover all activities connected with cash liquidity management.

A general survey have been conducted to obtain appropriate understanding of financial control and information systems implemented in the banks under review; to ensure that the applicable systems are coping with the latest developments in the area of the banking industry.

The Hypotheses were as follows:

- 1- The exist of steady mechanism for measuring and evaluating cash liquidity in Sudanese commercial banks will lead to a proper management of cash liquidity.
- 2- The increase in the volume of external resources specially the deposits well- assist the stability of cash liquidity at commercial banks.
- 3- The deficit in cash liquidity is the great problem facing commercial banks, which lead to the risks of unable to meet the obligations of cash drawing from the depositors.
- 4- The commercial banks depend mainly for the development of its resources on the external resources especially the deposits with its various types.
- 5- Utilization of the cash liquidity surplus through proper planning and good management of the investment processes will lead to very important gains for the commercial banks.

An analytical and deductive method of study was adopted in completing the content of this study. This research includes five chapters; each chapter has been divided into sections and subsections.

The theoretical framework discusses the basic theoretical principles, which govern the work of banks and ensure the achievement of the objectives, among those basic principles: the

concept and nature of banking development, stages of Sudanese banking systems, management and promotion of financial resources, banking liquidity control, administrative and financial systems in commercial banks were discussed.

On the other hand, practically, cash liquidity in banks was analyzed for a consolidated balance sheet of commercial banks (which includes 21 banks) the analysis has covered the financial statement over a period of 199۲-2002.

The financial position analysis was done in wide details for banks under review.

In this context, a number of experts in banking with high qualifications and accumulated experiences were interviewed to participate in interpreting the results of the analysis made and to assist in arriving at the most appropriate recommendations.

The most important result that has emerged from this exercise is that:

- 1- There exists no permanent and steady mechanism for measuring and evaluating cash liquidity in Sudanese Banking System, which has lead to inability of the commercial banks to manage and control liquidities in an efficient and effective way.
Consequently, it becomes very difficult to forecast the size and timing of future cash flows, which might reveal any surplus or deficit.
- 2- Significant problem is that the Sudanese commercial banks were met by the obligations of cash drawing from depositors and settled banking expenses with a great efficiency.
- 3- Another result linked with the previous result is that the Sudanese Commercial Banks are unable to plan and invest the surplus cash coming from external resources to maximize the profit and achieve their main goals.

The research has also proposed the following recommendations:

- 1- It is important to create a steady mechanism in the commercial banks to evaluate and measure the cash

liquidity by establishing a new department to comprehensively manage the cash flows within a good financial planning which aim to early detecting the probability of occurrence of cash deficit or surplus so as to overcome the risk of cash liquidity deficit or unutilized surplus.

- 2- To overcome the cash liquidity deficit it must be managed properly through administrative plans, which are capable of meeting all obligations of the cash drawn from depositors in various cases.
- 3- The importance of investing the surplus cash especially the external resources coming from deposit in optimal way and high planning, definitely will refer to the commercial banks with many types of necessary benefits.

The last chapter illustrates the ultimate results on which the analysis and the recommendations are based on.

Hoping that these results and recommendations will be of great value to the Sudanese banks as contributions to strike cash liquidity control.

The research includes the commonly used appendices (tables and statements) in order to facilitate gross reference where appropriate.

فهرس المحتويات

الرقم	الموضوع	رقم الصفحة
	التمهيد	
	١- المقدمة	١
	٢- مشكلة البحث	٢
	٣- اهداف البحث	٣
	٤- اهمية البحث	٦
	٥- فرضيات البحث	٦
	٦- منهجية البحث	٧
	٧- مصادر المعلومات	٨
	٨- فترة البحث	٨
	٩- حدود البحث	٩
	١٠- خطة البحث	٩
	١١- هيكلية البحث	١٠
	١٢- الدراسات السابقة	١١
١	الفصل الاول	٢٤
	الموارد والاستخدامات فى المصارف	
١ - ١	المبحث الاول	٢٥
	ادارة وتنمية الموارد المصرفية	
١-١-١	مدخل	٢٦
٢-١-١	تنمية الموارد المالية	٢٧
٣-١-١	استراتيجيات تنمية الموارد المالية	٢٨
٤-١-١	تقييم استراتيجيات تنمية الموارد المالية	٣٣
٥-١-١	صندوق ضمان الودائع المصرفية	٣٣
٦-١-١	التطور التاريخى لصندوق ضمان الودائع	٣٤
٧-١-١	الدور الوقائى لانظمة الودائع المصرفية	٣٨
٨-١-١	المميزات الاقتصادية والاجتماعية لانظمة ضمان الودائع المصرفية	٣٩
٩-١-١	موارد انظمة ضمان الودائع المصرفية	٣٩
١٠-١-١	السمات العامة لقانون ولوائح نظام ضمان الودائع المصرفية بالسودان	٤٠

الرقم	الموضوع	رقم الصفحة
٢-١	المبحث الثانى السيولة النقدية فى المصارف	٤٣
١-٢-١	معنى السيولة	٤٤
٢-٢-١	السيولة العامة	44
٣-٢-١	السيولة النقدية	٤٤
٤-٢-١	اهمية السيولة	٤٥
٥-٢-١	السيولة خارج الجهاز المصرفى	٤٥
١-٥-٢-١	صكوك التمويل	٤٧
٢-٥-٢-١	تأثير شهادة شهامة على حجم السيولة	٤٧
٦-٢-١	الرقابة على السيولة	٤٨
٧-٢-١	تحديد مسار التدفقات النقدية	٤٩
٨-٢-١	التبؤ بالتدفقات النقدية	٥٣
٩-٢-١	قائمة التدفق النقدى	٥٨
١٠-٢-١	اجراءات التعامل مع العجز او الفائض النقدى	٥٧
١١-٢-١	احتياجات السحب النقدى	٦٢
١٢-٢-١	تعارض السيولة مع الربحية	٦٢
١٣-٢-١	تخصيص المصادر على الاستخدامات	٦٣
١٤-٢-١	المداخل الاولية فى استخدام موارد المصرف لتوفير متطلبات السيولة	٦٤
٣-١	المبحث الثالث اهمية التمويل والاستثمار فى المصارف	٦٥
١-٣-١	التمويل وعلاقته بالادارة المالية	٦٦
٢-٣-١	التمويل وعلاقته بالاقتصاد	٦٧
٣-٣-١	علاقة التمويل بالمحاسبة	٦٧
٤-٣-١	علاقة التمويل بالاساليب الكمية	٦٧
٥-٣-١	علاقة التمويل بالانتاج والتسويق	٦٧
٦-٣-١	العوامل الاساسية للتمويل	٦٨
٧-٣-١	الاسس العلمية لاتخاذ قرارات التمويل	٦٨

الرقم	الموضوع	رقم الصفحة
٨-٣-١	الاسس العلمية لتقييم الاستثمارات	٦٩
٩-٣-١	انواع قرارات الاستثمار	٧٠
١٠-٣-١	انواع ومصادر التمويل	٧١
١١-٣-١	مؤسسات التمويل	٧٥
١٢-٣-١	ملخص الفصل الاول	٨٠
٢	الفصل الثانى التعريف بالنظام المصرفى	٨٢
١-٢	المبحث الاول طبيعة واهداف المصارف	٨٣
١-١-٢	مقدمة المصارف	٨٤
٢-١-٢	تقسيم المصارف	٨٤
٣-١-٢	النشاط الاساسى للمصرف التجارى	٨٥
٤-١-٢	التنظيم الادارى للمصرف التجارى	٨٦
٥-١-٢	اهداف المصارف التجارية	٨٨
٦-١-٢	مؤشرات تقييم الاداء	٨٩
٧-١-٢	النماذج المستخدمة فى كفاءة النظام المصرفى	٨٩
٨-١-٢	طبيعة الارباح فى المصارف التجارية	٩٢
٩-١-٢	قياس المجهودات المبذولة	٩٣
١٠-١-٢	مقاييس الربحية فى المصارف التجارية	٩٤
١١-١-٢	طرق زيادة الارباح فى البنوك التجارية	٩٧
٢ - ٢	المبحث الثانى النظام المصرفى فى السودان	٩٨
١-٢-٢	المدخل	٩٩
٢-٢-٢	تاريخ العمل المصرفى بالسودان	١٠١
٣-٢-٢	قانون بنك السودان العام ١٩٥٩م	١٠٥
٤-٢-٢	السياسات الادارية والمالية لبنك السودان	١٠٧
١-٤-٢-٢	الادارات العامة والمساعدة فى بنك السودان	١٠٧
٢-٤-٢-٢	هيكل القطاع المصرفى والمالى فى بنك السودان	١٠٨

الرقم	الموضوع	رقم الصفحة
٥-٢-٢	اهم السياسات الادارية والمالية لبنك السودان ١٩٩٢-٢٠٠٢م	١٠٩
١-٥-٢-٢	سياسة سعر الصرف	١٠٩
٢-٥-٢-٢	سياسة الصادر	١٠٩
٣-٥-٢-٢	السياسة التمويلية والنقدية	١١٠
٤-٥-٢-٢	كفاية راس المال	١١٢
٥-٥-٢-٢	الشفافية والافصاح المالى	١١٣
٦-٥-٢-٢	تنمية الجهاز المصرفى والمؤسسات المالية	١١٦
٧-٥-٢-٢	تطوير وتفعيل الضبط المؤسسى بالمصارف	١١٧
٣ - ٢	المبحث الثالث اسلمة المصارف فى السودان	١٢٤
١-٣-٢	تاريخ المصارف الاسلامية فى السودان	١٢٥
٢-٣-٢	اسلمة المصارف السودانية	١٢٥
٣-٣-٢	معنى المصرف الاسلامى	١٢٦
٤-٣-٢	انماط المصارف الاسلامية	١٢٧
٥-٣-٢	انواع العمليات فى المصارف الاسلامية	١٢٨
٦-٣-٢	الملاح العامة للتنظيم الادارى بالمصارف الاسلامية	١٢٨
٧-٣-٢	الاختلاف بين المصارف الاسلامية والتجارية التقليدية	١٢٩
٨-٣-٢	الصيغ الاسلامية فى التمويل	١٢٩
٩-٣-٢	ملخص الفصل الثانى	١٣٣
٣	الفصل الثالث النظام المالى والادارى فى المصارف التجارية	١٣٦
١-٣	المبحث الاول النظام المحاسبى فى المصارف التجارية	١٣٧
١-١-٣	التغيرات الحديثة فى المصارف التجارية	١٣٨
٢-١-٣	المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات الادارية	١٣٨

الرقم	الموضوع	رقم الصفحة
٣-١-٣	مناهج تصميم نظم المعلومات المحاسبية	١٤٢
٤-١-٣	الاعتبارات الخاصة بتصميم النظام المحاسبى	١٤٤
٥-١-٣	اهم الاقسام المالية والادارية بالفرع المصرفى	١٤٩
٢-٣	المبحث الثانى التحليل المالى فى المصارف التجارية	١٥١
١-٢-٣	مقدمة	١٥٢
٢-٢-٣	تعرف التحليل المالى	١٥٢
٣-٢-٣	مجالات التحليل المالى	١٥٣
٤-٢-٣	من هم المعنيين بالتحليل المالى فى المصارف	١٥٣
٥-٢-٣	ادوات التحليل المالى فى المصارف	١٥٤
٦-٢-٣	انواع التحليل المالى	١٥٤
٧-٢-٣	اهمية التحليل المالى فى المصارف التجارية	١٥٥
٨-٢-٣	المعنيين بالتحليل المالى فى المصارف التجارية	١٥٦
٩-٢-٣	اساليب التحليل المالى فى المصارف التجارية	١٥٨
٣-٣	المبحث الثالث دور التقنية الحديثة فى المصارف	١٥٩
١-٣-٣	مقدمة	١٦٠
٢-٣-٣	التعريف بالعمليات المصرفية الالكترونية	١٦٠
٣-٣-٣	تطبيقات التكنولوجيا فى المصارف	١٦١
٤-٣-٣	مزايا العمليات المصرفية	١٦١
٥-٣-٣	اصدار وسائل دفع النقود الالكترونية	١٦١

الرقم	الموضوع	رقم الصفحة
٦-٣-٣	شروط حصول المصارف على ترخيص اصدار وسائل الدفع الالكترونية	١٦٢
٧-٣-٣	تطور استخدام النقود من المادية الى غير المادية	١٦٢
٨-٣-٣	التجارة الالكترونية	١٦٤
٩-٣-٣	الهاتف المصرفي	١٦٦
١٠-٣-٣	غرفة المقاصة الالكترونية	١٦٧
١١-٣-٣	تحويل الاموال	١٦٩
١٢-٣-٣	مخاطر العمليات المصرفية الالكترونية	١٦٩
١٣-٣-٣	الخلاصة	١٧٣
١٤-٣-٣	ملخص الفصل الثالث	١٧٤
٤	الفصل الرابع الدراسة الميدانية والتحليلية	١٧٧
١-٤	المبحث الاول تحليل قائمة الميزانية الموحدة للمصارف التجارية الفترة ١٩٩٢-٢٠٠٢م	١٧٨
١-١-٤	مقدمة	١٧٩
٢-١-٤	عرض بنود الاستخدامات	١٨٠
٣-١-٤	عرض بنود الموارد	١٨١
٤-١-٤	التحليل المالي	١٨٥
٥-١-٤	نتيجة التحليل المالي	١٩٠
٢ - ٤	المبحث الثاني تحليل القوائم المالية للمصارف التجارية المختارة	١٩٢
١-٢-٤	قائمة المصارف المختارة	١٩٣

الرقم	الموضوع	رقم الصفحة
٢-٢-٤	بنك الخرطوم	١٩٤
١-٢-٢-٤	عرض بنود الاستخدامات	١٩٤
٢-٢-٢-٤	عرض بنود الموارد	١٩٥
٣-٢-٢-٤	التحليل المالي	١٩٧
٤-٢-٢-٤	نتيجة التحليل المالي	٢٠٠
٣-٢-٤	البنك السوداني الفرنسي	٢٠٢
١-٣-٢-٤	عرض بنود الاستخدامات	٢٠٢
٢-٣-٢-٤	عرض بنود الموارد	٢٠٣
٣-٣-٢-٤	التحليل المالي	٢٠٥
٤-٣-٢-٤	نتيجة التحليل المالي	٢٠٨
٤-٢-٤	بنك العمال الوطني	٢١٠
١-٤-٢-٤	عرض بنود الاستخدامات	٢١٠
٢-٤-٢-٤	عرض بنود الموارد	٢١١
٣-٤-٢-٤	التحليل المالي	٢١٣
٤-٤-٢-٤	نتيجة التحليل المالي	٢١٦
٥-٢-٤	بنك التضامن الاسلامي	٢١٧
١-٥-٢-٤	عرض بنود الاستخدامات	٢١٧
٢-٥-٢-٤	عرض بنود الموارد	٢١٨
٣-٥-٢-٤	التحليل المالي	٢٢٠

الرقم	الموضوع	رقم الصفحة
٤-٥-٢-٤	نتيجة التحليل المالى	٢٢٤
٦-٢-٤	بنك البركة السودانى	٢٢٥
١-٦-٢-٤	عرض بنود الاستخدامات	٢٢٥
٢-٦-٢-٤	عرض بنود الموارد	٢٢٦
٣-٦-٢-٤	التحليل المالى	٢٢٨
٤-٦-٢-٤	نتيجة التحليل المالى	٢٣١
٧-٢-٤	بنك النيل الازرق المحدود	٢٣٢
١-٧-٢-٤	عرض بنود الاستخدامات	٢٣٢
٢-٧-٢-٤	عرض بنود الموارد	٢٣٣
٣-٧-٢-٤	التحليل المالى	٢٣٥
٤-٧-٢-٤	نتيجة التحليل المالى	٢٣٨
٨-٢-٤	تحليل قائمة الميزانية الموحدة لمجموعة المصارف التجارية المختارة	٢٤٠
١-٨-٢-٤	متوسط معدلات النمو فى احجام بنود الاستخدامات والموارد	٢٤٠
٢-٨-٢-٤	مقارنة بنود الاستخدامات /الموارد	٢٤١
٣-٨-٢-٤	معدلات حجم الاستثمارات والعائد من الاستثمار	٢٤٢
٤-٨-٢-٤	نتيجة التحليل المالى	٢٤٣
٩-٢-٤	ملخص الفصل الرابع	٢٤٦
١٠-٢-٤	تقرير الزيارات الميدانية	٢٤٨
١١-٢-٤	مناقشة واختبار الفروض العلمية للبحث	٢٥١

الرقم	الموضوع	رقم الصفحة
٥	الفصل الخامس الخاتمة	٢٥٧
١-٥	المبحث الاول النتائج	٢٥٨
٢-٥	المبحث الثانى التوصيات	٢٦٢
	المراجع	٢٦٧
	الملاحق	٢٧٦

فهرس الجداول

رقم الصفحة	البيان	رقم الجدول
١٠١	تركيبية المصارف فى فترة ما قبل الاستقلال	١
١٠٣	البنوك المؤممة فى الفترة ١٩٧٠ - ١٩٧٣م	٢
١٠٣	البنوك المدمجة الفترة ١٩٧٤ - ١٩٧٥م	٣
١٠٧	الادارات العامة والمساعدة فى بنك السودان	٤
١٨٠	بيان وعرض حجم السيولة النقدية - قائمة المصارف الموحدة	٥
١٨١	بيان وعرض حجم الاستثمارات - قائمة المصارف الموحدة	٦
١٨٢	بيان وعرض حجم الودائع - قائمة المصارف الموحدة	٧
١٨٣	بيان وعرض حجم الموارد الخارجية - قائمة المصارف الموحدة	٨
١٨٤	بيان وعرض حجم اجمالى الموارد - قائمة المصارف الموحدة	٩
١٨٥	تحليل نسب السيولة النقدية - قائمة المصارف الموحدة	١٠
١٨٦	بيان تحليل معدل اجمالى الودائع الى اجمالى الموارد الخارجية - "	١١
١٨٧	بيان تحليل معدل اجمالى الودائع الى اجمالى الموارد - "	١٢
١٨٨	بيان تحليل معدل اجمالى الموارد الخارجية الى اجمالى الموارد - "	١٣
١٨٩	بيان تحليل معدل حجم الاستثمار الى الودائع/الموارد الخارجية/ اجمالى الموارد " "	١٤
١٩٤	عرض حجم السيولة النقدية - بنك الخرطوم	١٥
١٩٤	عرض حجم الاستثمارات - " " " "	١٦
١٩٥	عرض حجم الودائع "	١٧
١٩٦	عرض حجم الموارد الخارجية "	١٨
١٩٦	عرض حجم اجمالى الموارد	١٩
١٩٧	تحليل نسب السيولة النقدية	٢٠
١٩٨	بيان تحليل معدل الودائع الى الموارد الخارجية	٢١
١٩٨	بيان تحليل معدل الودائع الى اجمالى الموارد	٢٢
١٩٩	بيان تحليل معدل الموارد الخارجية الى اجمالى الموارد	٢٣
١٩٩	بيان تحليل معدل عائد الاستثمار الى حجم الاستثمارات	٢٤

رقم الجدول	البيان	رقم الصفحة
٢٥	بيان تحليل معدل الاستثمارات الى الودائع/الموارد الخارجية/اجمالى الموارد	٢٠٠
٢٦	بيان وعرض حجم السيولة النقدية - البنك السودانى الفرنسى	٢٠٢
٢٧	بيان وعرض حجم الاستثمارات - " " " "	٢٠٢
٢٨	عرض حجم الودائع	٢٠٣
٢٩	عرض حجم الموارد الخارجية	٢٠٤
٣٠	عرض حجم اجمالى الموارد	٢٠٤
٣١	تحليل نسب السيولة النقدية	٢٠٥
٣٢	بيان تحليل معدل الودائع الى الموارد الخارجية	٢٠٦
٣٣	بيان تحليل معدل الودائع الى اجمالى الموارد	٢٠٦
٣٤	بيان تحليل معدل الموارد الخارجية الى اجمالى الموارد	٢٠٧
٣٥	بيان تحليل معدل عائد الاستثمار الى حجم الاستثمارات	٢٠٧
٣٦	بيان تحليل معدل الاستثمارات الى الودائع/الموارد الخارجية/اجمالى الموارد	٢٠٨
٣٧	بيان وعرض حجم السيولة النقدية - بنك العمال الوطنى	٢١٠
٣٨	بيان وعرض حجم الاستثمارات - " " " "	٢١١
٣٩	عرض حجم الودائع	٢١١
٤٠	عرض حجم الموارد الخارجية	٢١٢
٤١	عرض حجم اجمالى الموارد	٢١٢
٤٢	تحليل نسب السيولة النقدية	٢١٣
٤٣	بيان تحليل معدل الودائع الى الموارد الخارجية	٢١٣
٤٤	بيان تحليل معدل الودائع الى اجمالى الموارد	٢١٤
٤٥	بيان تحليل معدل الموارد الخارجية الى اجمالى الموارد	٢١٤
٤٦	بيان تحليل معدل عائد الاستثمار الى حجم الاستثمارات	٢١٥
٤٧	بيان تحليل معدل الاستثمارات الى الودائع/الموارد الخارجية/اجمالى الموارد	٢١٥
٤٨	بيان وعرض حجم السيولة النقدية - بنك التضامن الاسلامى	٢١٧
٤٩	بيان وعرض حجم الاستثمارات - " " " "	٢١٧

رقم الجدول	البيان	رقم الصفحة
٥٠	بيان و عرض حجم الودائع	٢١٨
٥١	بيان و عرض حجم الموارد الخارجية	٢١٨
٥٢	بيان و عرض حجم اجمالي الموارد	٢١٩
٥٣	بيان تحليل نسب السيولة النقدية	٢٢٠
٥٤	بيان تحليل معدل الودائع الى الموارد الخارجية	٢٢١
٥٥	بيان تحليل معدل الودائع الى اجمالي الموارد	٢٢١
٥٦	بيان تحليل معدل الموارد الخارجية الى اجمالي الموارد	٢٢٢
٥٧	بيان تحليل معدل عائد الاستثمار الى حجم الاستثمارات	٢٢٢
٥٨	بيان تحليل معدل الاستثمارات الى الودائع/الموارد الخارجية/اجمالي الموارد	٢٢٣
٥٩	بيان و عرض حجم السيولة النقدية - بنك البركة السوداني	٢٢٥
٦٠	بيان و عرض حجم الاستثمارات - بنك البركة	٢٢٥
٦١	عرض حجم الودائع - بنك البركة	٢٢٦
٦٢	عرض حجم الموارد الخارجية "	٢٢٧
٦٣	عرض حجم اجمالي الموارد "	٢٢٧
٦٤	تحليل نسب السيولة النقدية "	٢٢٨
٦٥	بيان تحليل معدل الودائع الى الموارد الخارجية "	٢٢٨
٦٦	بيان تحليل معدل الودائع الى اجمالي الموارد "	٢٢٩
٦٧	بيان تحليل معدل الموارد الخارجية الى اجمالي الموارد "	٢٢٩
٦٨	بيان تحليل معدل عائد الاستثمار الى حجم الاستثمارات "	٢٣٠
٦٩	بيان تحليل معدل الاستثمارات الى الودائع/الموارد الخارجية/اجمالي الموارد "	٢٣٠
٧٠	بيان و عرض حجم السيولة النقدية - بنك النيل الازرق المحدود	٢٣٢
٧١	بيان و عرض حجم الاستثمارات - " " " "	٢٣٣
٧٢	بيان و عرض حجم الودائع	٢٣٣
٧٣	بيان و عرض حجم الموارد الخارجية	٢٣٤
٧٤	بيان و عرض حجم اجمالي الموارد	٢٣٤

رقم الجدول	البيان	رقم الصفحة
٧٥	تحليل نسب السيولة النقدية	٢٣٥
٧٦	بيان تحليل معدل الودائع الى الموارد الخارجية	٢٣٦
٧٧	بيان تحليل معدل الودائع الى اجمالي الموارد	٢٣٦
٧٨	بيان تحليل معدل الموارد الخارجية الى اجمالي الموارد	٢٣٧
٧٩	بيان تحليل معدل عائد الاستثمار الى حجم الاستثمارات	٢٣٧
٨٠	بيان تحليل معدل الاستثمارات الى الودائع/الموارد الخارجية/اجمالي الموارد	٢٣٨
٨١	متوسط معدلات النمو في بنود الاستخدامات والموارد - قائمة المصارف التجارية المختارة	٢٤٠
٨٢	مقارنة وتحليل بنود الاستخدامات والموارد - قائمة المصارف التجارية المختارة	٢٤١
٨٣	معدلات حجم الاستثمارات والعائد من الاستثمار - قائمة المصارف المختارة	٢٤٢

فهرس الاشكال والبيانات

الرقم	البيان	رقم الصفحة
١	نموذج التنبؤ وتخطيط التدفقات النقدية المستقبلية	٥٤
٢	التوزيع الاحتمالى لسد عجز التدفق النقدى الخارج	٥٩
٣	تعارض الربحية مع السيولة ودرجة الامان	٦٣
٤	هيكل القطاع المصرفى والمالى فى السودان	١٠٧
٥	دورة حياة البيانات المحاسبية	١٤٠

فهرس الملاحق

رقم الملحق	البيان	رقم الصفحة
١	الميزانية العامة - بنك الخرطوم - الفترة ١٩٩٥-١٩٩٨م	٢٧٧
٢	حساب الدخل - بنك الخرطوم - الفترة ١٩٩٥-١٩٩٨م	٢٧٨
٣	الميزانية العامة - البنك السوداني الفرنسي - الفترة ١٩٩٥-١٩٩٨م	٢٧٩
٤	حساب الدخل - البنك السوداني الفرنسي - الفترة ١٩٩٥-١٩٩٨م	٢٨٠
٥	الميزانية العامة - بنك العمال الوطني - الفترة ١٩٩٥-١٩٩٨م	٢٨١
٦	حساب الدخل بنك العمال الوطني - الفترة ١٩٩٥-١٩٩٨م	٢٨٢
٧	الميزانية العامة - بنك التضامن الاسلامي - الفترة ١٩٩٩-٢٠٠٢م	٢٨٣
٨	حساب الدخل - بنك التضامن الاسلامي - الفترة ١٩٩٩-٢٠٠٢م	٢٨٤
٩	الميزانية العامة - بنك البركة السوداني - الفترة ١٩٩٩-٢٠٠٢م	٢٨٥
١٠	حساب الدخل - بنك البركة السوداني - الفترة ١٩٩٩-٢٠٠٢م	٢٨٦
١١	الميزانية العامة - بنك النيل الازرق المحدود - الفترة ١٩٩٩-٢٠٠٢م	٢٨٧
١٢	حساب الدخل - بنك النيل الازرق المحدود - الفترة ١٩٩٩-٢٠٠٢م	٢٨٨
١٣	الميزانية الموحدة لقائمة المصارف التجارية - الخصوم - ١٩٩٢-٢٠٠٢م	٢٨٩
١٤	الميزانية الموحدة لقائمة المصارف التجارية - الاصول - ١٩٩٢-٢٠٠٢م	٢٩٠
١٥	نماذج اسئلة المقابلات الشخصية	٢٩١
١٦	ملخص السياسة التمويلية والنقدية - الفترة ١٩٩٢-٢٠٠٢م	٢٩٣
١٧	ملخص قانون تنظيم العمل المصرفي ٩٩١١م	٢٩٩

